

**LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN**  
**BANK MEGA SYARIAH**

31 Agustus 2018

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2018
<b>A S E T</b>		
1	Kas	46,684
2	Penempatan pada Bank Indonesia	340,662
3	Penempatan Pada Bank Lain	19,015
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,024,275
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	14,768
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,337,523
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(492,832)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	20,135
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	858,696
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	1,946
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(30,073)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	445,180
	Akumulasi Penyusutan-/-	(132,276)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	-
19	Rekening Tunda	-
20	Aset Antar Kantor1)	-
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
21	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
22	Persediaan	-
23	Aset Pajak Tangguhan	-
24	Aset Lainnya	198,505
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>6,652,208</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	495,847
	b. Tabungan	106,110
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	10,481
	b. Tabungan	478,460
	c. Deposito	3,792,750
<b>No.</b>	<b>P O S - P O S</b>	<b>31 Agustus 2018</b>
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	40,560
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	391,825
7	Liabilitas Akseptasi	14,768
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	253
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	97,839
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>5,428,893</b>
<b>EKUITAS</b>		
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(352,886)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	59,143
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	15,735
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/( rugi )	
	a. Tahun-tahun lalu	208,010
	b. Tahun berjalan	30,772
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,223,315</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>6,652,208</b>

Keterangan :

1) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca

2) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

**BANK MEGA SYARIAH**

Periode : 01 Januari s/d 31 Agustus 2018

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2018
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>818,609</b>
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	285,322
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	56,692
	iii. Lainnya	475,173
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	1,422
<b>2</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>572,230</b>
	a. Rupiah	572,230
	b. Valuta asing	-
<b>3</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>246,379</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	<b>156,076</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Spot dan Forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	43
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,699
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	138,870
	i. Pendapatan lainnya	8,464
<b>2</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	<b>368,489</b>
	a. Beban bonus wadiah	21,195
	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan Forward	-
	c. Kerugian penjualan aset :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	4
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	1,500
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	31,692
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	107,161
	iv. Aset keuangan lainnya	216
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	100,768
	k. Beban promosi	5,585
	l. Beban lainnya	100,368
<b>3</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(212,413)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>33,966</b>

No.	POS - POS	31 Agustus 2018
<b>PENDAPATAN ( BEBAN ) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	139
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,745
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,180
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>7,064</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>41,030</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	10,257
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>30,772</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(356)
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	89
2	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	59,143
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>		<b>58,876</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>89,648</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**BANK MEGA SYARIAH**  
31 Agustus 2018

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	31 Agustus 2018
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
3	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	18,147
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
2	Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
3	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	679
	b. L/C dalam negeri	-
4	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-
5	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	
	a. Murabahah	4,164
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	10,635
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-